



Pensioensparen en de fiscaliteit

Pensioensparen is een veelgebruikt vehikel om fiscaal voordeel te bekomen. Waarmee moet men rekening houden?

Het pensioensparen is van zeer groot belang voor de verzekeringssector. In totaal zijn er zo'n 982.000 pensioenspaarpolissen afgesloten, goed voor om en bij 550 miljoen euro aan premie-incasso. De uitbreiding van de fiscale voordelen zullen ongetwijfeld de productie in deze tak sterk positief beïnvloeden. Daarom lijsten we de belangrijkste modaliteiten van het pensioensparen via een verzekeringsmaatschappij nog even op.

Premie

De regering verhoogt, in het kader van de begrotingsmaatregelen, het maximaal aftrekbare bedrag voor het pensioensparen. De verhoging geldt zowel voor bancaire als voor verzekeringsproducten. Wie in een verzekeringsproduct aan pensioensparen doet, doet dat in het kader van een tak-21-contract en geniet dus steeds van een gewaarborgd rendement.

De maximale aftrek voor pensioensparen werd aanvankelijk wettelijk bepaald op 40.000 Belgische frank (1.000 euro), maar werd onmiddellijk per KB beperkt tot 20.000 BEF (500 euro). Dat bedrag werd enkele malen geïndexeerd tot uiteindelijk 620 euro voor het aanslagjaar 2004. De regering heeft nu per KB beslist om het maximaal aftrekbare bedrag op te trekken tot 780 euro per jaar en per belastingplichtige. Die verhoging gaat onmiddellijk in en is dus van toepassing vanaf het aanslagjaar 2005.

De aftrek voor pensioensparen is niet afhankelijk van het individuele inkomen (in tegenstelling tot de individuele levensverzekering). Daardoor kan ook de thuiswerkende echtgenoot zonder eigen belastbare inkomsten genieten van de fiscale voordelen van het pensioensparen.

Tijdens hetzelfde jaar mag slechts via één instelling, hetzij een bank, hetzij een verzekeraar, een bijdrage worden betaald.

Onderschrijving

Om in aanmerking te komen voor de fiscale voordelen van het pensioensparen moet de belastingplichtige minimaal 18 jaar oud zijn en mag hij niet ouder zijn dan 65 jaar bij het afsluiten van het contract.

De verzekering moet een minimumduur hebben van 10 jaar. Let op: dit is de theoretische duurtijd van het contract. Het is perfect mogelijk om het contract vroeger stop te zetten.

In een pensioenspaarcontract kunnen zowel voordelen bij leven als bij overlijden voorzien worden. Het is echter oplettend met de begunstigingsclausules. De begunstigde bij leven moet de belastingplichtige zijn. Bij overlijden moet het de echtgenoot of de bloedverwanten tot maximaal de tweede graad zijn.

Belastingvoordeel

Het fiscale voordeel wordt geregeld via het systeem van de verbeterde gemiddelde aanslagvoet. In principe is het belastingvoordeel afhankelijk van de hoogte van het beroepsinkomen. Dat voordeel wordt echter begrensd en bedraagt minimaal 30% en maximaal 40% van de betaalde premie. Dit wordt nog verhoogd met de gemeentebelasting.



Pensioensparen en de fiscaliteit (vervolg)

Belasting bij uitkering

De klant kan zijn pensioenspaarcontract opvragen in de vorm van rente of kapitaal.

Als de klant een rente verkiest, dan wordt deze jaarlijks bij het belastbare bedrijfsinkomen gevoegd. De regering wil rente-uitkeringen echter stimuleren en het is dan ook mogelijk dat dit systeem in de toekomst wordt aangepast.

Als de klant opteert voor een kapitaalsuitkering, dan bedraagt de belasting 10%. Die taks wordt enkel toegepast op het kapitaalsgedeelte en niet op de winstdeelnamen. Om van die gunstige belastingvoet te genieten mag de klant ten vroegste het kapitaal opvragen op één van de volgende momenten:

- 65 jaar
- de wettelijke pensioendatum of in één van de vijf jaar voorafgaand aan die datum
- bij brugpensionering

Daarnaast moet hij minstens vijf stortingen gedaan hebben en die stortingen moeten allemaal vijf jaar hebben uitgestaan.

Als de klant niet aan de voorwaarden voldoet om van de gunstige taxatie te genieten, dan wordt zijn pensioenspaarcontract belast tegen een tarief van 33%.

Bijkomende bedenkingen

Taks 1,1% niet op pensioensparen

De regering besliste recent om een taks van 1,1% te heffen op de premies van levensverzekeringen. Die taks is echter niet van toepassing op de contracten gesloten in het kader van pensioensparen.

Naar een ethisch verantwoorde belegging?

De Ministerraad heeft beslist om in de schoot van de regering een werkgroep op te richten die ethisch verantwoord pensioensparen moet bevorderen. Dat meldt staatssecretaris voor Duurzame Ontwikkeling Els Van Weert. De werkgroep moet nagaan op welke manier het gebruik van ethische spaarproducten bij pensioensparen kan leiden tot een verhoogde fiscale aftrek. Het maximaal aftrekbare bedrag in het kader van pensioensparen zou dan voor duurzame pensioenfondsen hoger komen te liggen. De werkgroep zal bestaan uit de leden van het kernkabinet en staatssecretaris Van Weert zelf.

Wat met de tak-23?

Pensioensparen gebeurt in een verzekeringsproduct van de tak-21-familie. Er is dus altijd sprake van een gegarandeerd rendement. De tak-23-producten zijn uitgesloten. Als u echter bij de bank aan pensioensparen doet, kunt u via die weg beleggen in beleggingsfondsen. De verzekeraars dringen er al enige tijd op aan om ook tak-23-producten toe te laten en zo een level playing field te creëren met de banksector. Tot nu toe zonder succes.